Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

Зарегистрировано в Минюсте России 24 ноября 2016 г. N 44420

МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 14 ноября 2016 г. N 644н

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СТАНДАРТА

"СПЕЦИАЛИСТ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ"

В соответствии с [пунктом 16](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B1912EE69D8D136EC2F89397D9DBC40B260AA984DFqFL) Правил разработки и утверждения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. N 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 4, ст. 293; 2014, N 39, ст. 5266; 2016, N 21, ст. 3002), приказываю:

Утвердить прилагаемый профессиональный [стандарт](#P28) "Специалист по операциям с драгоценными металлами".

Министр

М.А.ТОПИЛИН

Утвержден

приказом Министерства труда

и социальной защиты

Российской Федерации

от 14 ноября 2016 г. N 644н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

СПЕЦИАЛИСТ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

|  |  |
| --- | --- |
|  | 450 |
|  | Регистрационный номер |

I. Общие сведения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банковские операции с драгоценными металлами |  | 08.017 |
| (наименование вида профессиональной деятельности) |  | Код |

Основная цель вида профессиональной деятельности:

|  |
| --- |
| Совершение банками операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов в интересах клиентов и банка |

Группа занятий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| [2413](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206D79DCq4L) | Финансовые аналитики | [2631](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206C79DCq3L) | Экономисты |
| [4211](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBC40B260AA984F763216970DCqDL) | Кассиры банков и работники других родственных занятий | - | - |
| (код [ОКЗ](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBDCq4L) [<1>](#P615)) | (наименование) | (код [ОКЗ](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBDCq4L)) | (наименование) |

Отнесение к видам экономической деятельности:

|  |  |
| --- | --- |
| [64.19](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19227E6928F106EC2F89397D9DBC40B260AA984F763246C76DCq0L) | Денежное посредничество прочее |
| (код [ОКВЭД](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19227E6928F106EC2F89397D9DBDCq4L) [<2>](#P616)) | (наименование вида экономической деятельности) |

II. Описание трудовых функций,

входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта

вида профессиональной деятельности)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Информационно-аналитическое и организационно-методическое обеспечение операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов | 5 | Консультирование клиентов по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов | A/01.5 | 5 |
| Организационно-методическое обеспечение проведения операций с драгоценными металлами | A/02.5 | 5 |
| Исследование рынка драгоценных металлов для предоставления аналитических материалов соответствующим подразделениям банка и клиентам | A/03.5 | 5 |
| B | Осуществление операций с драгоценными металлами в физической форме | 5 | Документальное оформление и сопровождение операций с драгоценными металлами в физической форме | B/01.5 | 5 |
| Учет и хранение драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов | B/02.5 | 5 |
| C | Осуществление операций с драгоценными металлами в безналичной форме | 5 | Заключение с клиентом договора обезличенного металлического счета | C/01.5 | 5 |
| Проведение операций с драгоценными металлами с использованием обезличенных металлических счетов | C/02.5 | 5 |

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Информационно-аналитическое и организационно-методическое обеспечение операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов | Код | A | Уровень квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Специалист по банковским операциям с драгоценными металлами  Эксперт по операциям с драгоценными металлами Операционист/операционный работник  Аналитик по рынку драгоценных металлов |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Среднее профессиональное образование - программы подготовки специалистов среднего звена |
| Требования к опыту практической работы | Опыт работы в кредитной организации не менее полугода |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| [ОКЗ](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBDCq4L) | [4211](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBC40B260AA984F763216970DCqDL) | Кассиры банков и работники других родственных занятий |
| ЕКС [<3>](#P617) | - | Экономист |
| [ОКПДТР](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206971DCq5L) [<4>](#P618) | [26541](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763276878DCq2L) | Специалист |
| [ОКСО](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19126E49C8E146EC2F89397D9DBDCq4L) [<5>](#P619) | [080108](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19126E49C8E146EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206A76DCqCL) | Банковское дело |

3.1.1. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Консультирование клиентов по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов | Код | A/01.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Информирование клиента о видах драгоценных металлов и драгоценных монет, видах и порядке проведения операций с ними |
| Выявление потребностей клиента в различных видах драгоценных металлов или монетах из драгоценных металлов |
| Ведение базы данных клиентов, заинтересованных в информировании о новых поступлениях памятных и инвестиционных монет |
| Заключение договоров на информационное обслуживание клиентов по вопросам операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов |
| Информирование клиента о рисках при совершении операций с драгоценными металлами |
| Консультирование клиентов о налогообложении операций с драгоценными металлами |
| Необходимые умения | Использовать в профессиональной деятельности специализированные программные продукты |
| Доступно разъяснять клиентам условия сделок с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов |
| Презентовать услуги по драгоценным металлам, а также другим банковским продуктам |
| Необходимые знания | Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов |
| Порядок налогообложения доходов, полученных клиентами по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, в зависимости от налогового статуса клиентов и вида операций |
| Порядок начисления налога на добавленную стоимость (НДС) при покупке клиентом драгоценных металлов в физической форме в случаях, предусмотренных законодательством |
| Локальные нормативные акты и методические документы в области осуществления банковских операций с драгоценными металлами |
| Содержание и порядок оформления документов, необходимых для проведения операций с драгоценными металлами |
| Другие характеристики | - |

3.1.2. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Организационно-методическое обеспечение проведения операций с драгоценными металлами | Код | A/02.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Установление цен покупки/продажи драгоценных металлов в центральном офисе банка (филиала), а также в иных структурных подразделениях, осуществляющих операции с драгоценными металлами |
| Разработка и установление тарифов для проведения операций с драгоценными металлами |
| Разработка условий для типовых договоров публичного характера |
| Разработка методик проведения различных операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов и бухгалтерского учета |
| Контроль лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами |
| Постановка задач для разработки программного обеспечения проведения операций с драгоценными металлами |
| Необходимые умения | Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах |
| Рассчитывать затраты банка на проведение операций с драгоценными металлами |
| Производить сравнительный анализ тарифов различных банков |
| Ставить перед разработчиками программного обеспечения цели, задачи, выстраивать взаимосвязи между различными переменными |
| Необходимые знания | Методика расчета затрат на проведение операций с драгоценными металлами |
| Технология проведения операций с драгоценными металлами |
| Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам проведения банком операций и сделок с драгоценными металлами |
| Другие характеристики | - |

3.1.3. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Исследование рынка драгоценных металлов для предоставления аналитических материалов соответствующим подразделениям банка и клиентам | Код | A/03.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Определение источников и сбор необходимой информации для подготовки аналитических материалов по рынку драгоценных металлов |
| Ведение базы данных о ценах покупки-продажи драгоценных металлов в банке, учетных ценах Банка России, мировых ценах и предоставление клиенту по его запросу информации о таких ценах за определенный период |
| Проведение анализа динамики цен на драгоценные металлы на внутреннем и международном рынках и предоставление информации для внутренних подразделений банка |
| Прогнозирование рынка драгоценных металлов с учетом различных сценариев его развития для определения стратегии и тактики работы банка на данном рынке |
| Предоставление клиенту аналитических материалов по рынку драгоценных металлов в соответствие с договором об информационном обслуживании операций с драгоценными металлами |
| Необходимые умения | Анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка драгоценных металлов |
| Использовать различные эконометрические методы прогнозирования развития рынка драгоценных металлов на кратко- и среднесрочную перспективу |
| Оформлять аналитические записки для руководства банка и аналитические обзоры для клиентов по результатам исследования рынка драгоценных металлов |
| Необходимые знания | Механизм функционирования рынка драгоценных металлов (мировой и российский) |
| Порядок установления учетных цен на драгоценные металлы Банком России |
| Методики определения мировых цен на золото на электронном аукционе |
| Фундаментальный и технический анализ рынка драгоценных металлов |
| Другие характеристики | - |

3.2. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Осуществление операций с драгоценными металлами в физической форме | Код | B | Уровень квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Специалист по банковским операциям с драгоценными металлами  Эксперт по операциям с драгоценными металлами Операционист/операционный работник  Кассир  Заведующий кассой |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Среднее профессиональное образование - программы подготовки специалистов среднего звена |
| Требования к опыту практической работы | Опыт работы в кредитной организации не менее полугода |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| [ОКЗ](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBDCq4L) | [4211](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBC40B260AA984F763216970DCqDL) | Кассиры банков и работники других родственных занятий |
| ЕКС | - | Экономист |
| - | Кассир |
| [ОКПДТР](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206971DCq5L) | [26541](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763276878DCq2L) | Специалист |
| [23369](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763266A74DCq1L) | Кассир |
| [ОКСО](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19126E49C8E146EC2F89397D9DBDCq4L) | [080108](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19126E49C8E146EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206A76DCqCL) | Банковское дело |

3.2.1. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Документальное оформление и сопровождение операции с драгоценными металлами в физической форме | Код | B/01.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Установление договорных цен на покупаемые и продаваемые слитки драгоценных металлов |
| Оформление договоров (купли-продажи, комиссии, поручения) по операциям с драгоценными металлами |
| Взвешивание слитков драгоценных металлов, определение их качества при проведении операций с драгоценными металлами в физической форме |
| Прием, проверка и выдача монет из драгоценных металлов |
| Оформление кассовых операций (приходных и расходных ордеров) по покупке-продаже драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов |
| Выявление операций клиентов с драгоценными металлами, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Регистрация договоров, заключаемых банком с недропользователями в соответствующем государственном органе |
| Анализ финансового положения контрагентов в сделках купли-продажи драгоценных металлов в целях минимизации риска неоплаты драгоценных металлов |
| Расчет НДС при продаже драгоценных металлов в физической форме и выдаче их клиентам |
| Необходимые умения | Производить взвешивание драгоценных металлов с использованием весоизмерительных приборов |
| Проверять визуально целостность принимаемой от клиента упаковки с драгоценным металлом |
| Использовать приборы и методы неразрушающего контроля для определения подлинности слитков |
| Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах |
| Оформлять документацию по сделкам с драгоценными металлами |
| Оформлять рекламационный акт и рекламационное письмо в необходимых случаях |
| Рассчитывать НДС при продаже драгоценных металлов в физической форме и выдаче их клиентам из хранилища банка |
| Необходимые знания | Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов |
| Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам заключения банком различных типов сделок с драгоценными металлами |
| Государственные и отраслевые стандарты качества драгоценных металлов |
| Международные стандарты качества драгоценных металлов |
| Содержание паспортов (сертификатов) организации - изготовителя драгоценных металлов |
| Содержание документа о качестве драгоценных металлов (спецификация) |
| Порядок проведения контрольного взвешивания, определения массы и стоимости драгоценных металлов |
| Содержание и порядок оформления документов, необходимых для осуществления операций с драгоценными металлами |
| Структура каталожных номеров памятных и инвестиционных монет |
| Правила покупки монет из драгоценных металлов у физических лиц |
| Процедура учета договоров купли-продажи драгоценных металлов между недропользователями и кредитной организацией |
| Требования к слиткам золота, торгуемым на лондонском спотовом рынке |
| Признаки операций, подлежащих обязательному контролю, и критерии выявления подозрительных сделок |
| Порядок применения налогового законодательства при продаже драгоценных металлов в физической форме |
| Другие характеристики | - |

3.2.2. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Учет и хранение драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов | Код | B/02.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Открытие клиенту металлического счета ответственного хранения и выдача ему выписки со счета |
| Оформление по установленной форме акта приема-передачи драгоценных металлов в физической форме, подтверждающего прием (выдачу) драгоценных металлов хранилищем |
| Ведение книги учета драгоценных металлов, находящихся в хранилище банка |
| Упаковка слитков драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов в сумки, мешки, ящики, контейнеры, другие средства упаковки, обеспечивающие их сохранность и исключающие возможность их повреждения |
| Проверка при осуществлении приема драгоценных металлов наличия обязательных реквизитов в спецификации и документе о качестве |
| Оформление ярлыка и снабжение им упаковки с драгоценным металлом |
| Обеспечение сохранности и контроль сохранности драгоценных металлов в хранилище |
| Поддержание в хранилище оптимальных условий хранения драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов |
| Необходимые умения | Оформлять документацию по приему/передаче драгоценных металлов на хранение |
| Производить контрольное взвешивание с использованием весоизмерительного оборудования, определять массу и стоимость драгоценных металлов, принимаемых на хранение |
| Применять различные средства упаковки для обеспечения сохранности драгоценных металлов |
| Необходимые знания | Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов |
| Порядок проведения контрольного взвешивания, определения массы и стоимости драгоценных металлов |
| Допустимые нормы весовых расхождений между показаниями весоизмерительных приборов и данными учетных или сопроводительных документов по драгоценным металлам |
| Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам хранения и учета драгоценных металлов |
| Другие характеристики | - |

3.3. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Осуществление операций с драгоценными металлами в безналичной форме | Код | C | Уровень квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Специалист-операционист (открытие и ведение обезличенных металлических счетов)  Кассир |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Среднее профессиональное образование - программы подготовки специалистов среднего звена |
| Требования к опыту практической работы | Опыт работы в кредитной организации не менее полугода |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| [ОКЗ](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBDCq4L) | [4211](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBC40B260AA984F763216970DCqDL) | Кассиры банков и работники других родственных занятий |
| ЕКС | - | Экономист |
| - | Кассир |
| [ОКПДТР](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206971DCq5L) | [26541](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763276878DCq2L) | Специалист |
| [23369](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763266A74DCq1L) | Кассир |
| [ОКСО](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19126E49C8E146EC2F89397D9DBDCq4L) | [080108](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19126E49C8E146EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206A76DCqCL) | Банковское дело |

3.3.1. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Заключение с клиентом договора обезличенного металлического счета | Код | C/01.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Консультации по выбору клиентом вида металла (золото, серебро, палладий, платина) для открытия обезличенного металлического счета |
| Сбор документов и информации о клиенте, проверка их подлинности, документальное фиксирование для идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца |
| Проверка клиента по перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму |
| Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных |
| Оценка степени (уровня) риска клиента в соответствии с требованиями нормативных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Согласование с клиентом основных условий договора обезличенного металлического счета |
| Прием и проверка правильности оформления заявок клиентов на внесение драгоценных металлов на обезличенный металлический счет или их снятия со счета |
| Открытие клиенту обезличенного металлического счета и выдача ему выписки по счету |
| Необходимые умения | Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах |
| Работать в различных базах данных, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в целях наиболее полного сбора информации о клиентах |
| Оценивать степень (уровень) риска клиента в соответствии с рекомендациями Росфинмониторинга и требованиями внутренних нормативных документов банка |
| Разъяснять клиентам условия проведения операций по обезличенным металлическим счетам |
| Вести деловые переговоры с клиентами |
| Необходимые знания | Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов |
| Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Законодательство Российской Федерации о персональных данных |
| Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов |
| Рекомендации Росфинмониторинга по оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма |
| Порядок открытия обезличенных металлических счетов лицам, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов |
| Локальные нормативные акты и методические документы по открытию и ведению обезличенного металлического счета |
| Другие характеристики | - |

3.3.2. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Проведение операций с драгоценными металлами с использованием обезличенных металлических счетов | Код | C/02.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Контроль правильности заполнения клиентом заявления (поручения) на совершение операции по обезличенному металлическому счету |
| Оформление документов при выполнении поручения клиента на внесение на обезличенный металлический счет/снятие с обезличенного металлического счета драгоценного металла в физической форме |
| Оформление документов при выполнении поручения клиента на внесение на обезличенный металлический счет/снятие с обезличенного металлического счета безналичного драгоценного металла одновременно с его покупкой у банка/продажей банку |
| Оформление документов при выполнении поручения клиента на проведение безналичной операции по обезличенному металлическому счету |
| Определение налоговой базы и расчет налога на процентные доходы физических лиц, полученные по вкладам в драгоценные металлы и исчисленные в рублях, в случае удержания налога у источника выплаты дохода |
| Расчет НДС при выдаче клиенту драгоценных металлов в физической форме с обезличенного металлического счета |
| Необходимые умения | Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах |
| Оформлять документы при проведении различных операций по обезличенному металлическому счету |
| Исчислять налог на процентные доходы физических лиц, полученные по операциям с драгоценными металлами в безналичной форме, в соответствии с законодательством |
| Рассчитывать НДС в случае снятия клиентами с обезличенных металлических счетов драгоценных металлов в физической форме |
| Необходимые знания | Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов |
| Порядок применения налогового законодательства при совершении операций по обезличенным металлическим счетам |
| Локальные нормативные акты и методические документы в области осуществления банковских операций с драгоценными металлами по обезличенному металлическому счету |
| Другие характеристики | - |

IV. Сведения об организациях - разработчиках

профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

|  |
| --- |
| Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП (ООР)), город Москва |
| Исполнительный вице-президент Кузьмин Дмитрий Владимирович |

4.2. Наименования организаций-разработчиков

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | ФГОБУ ВО "Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Финансовый университет)", город Москва |

--------------------------------

<1> Общероссийский [классификатор](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19120E69D8F176EC2F89397D9DBDCq4L) занятий.

<2> Общероссийский [классификатор](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19227E6928F106EC2F89397D9DBDCq4L) видов экономической деятельности.

<3> Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих.

<4> Единый [классификатор](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19124E49D83126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206971DCq5L) профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

<5> Общероссийский [классификатор](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19126E49C8E146EC2F89397D9DBDCq4L) специальностей по образованию.